



Az Európai Unió
Tanácsa

Brüsszel, 2022. július 18.
(OR. en)

11481/22

EF 210
ECOFIN 740
DELECT 123

FEDŐLAP

Küldi:	az Európai Bizottság főtitkára részéről Martine DEPREZ igazgató
Az átvétel dátuma:	2022. július 13.
Címzett:	a Tanács Főtitkarsága
Biz. dok. sz.:	C(2022) 4833 final
Tárgy:	A BIZOTTSÁG (EU) .../... FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE (2022.7.13.) az (EU) 2020/1503 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a közösségi finanszírozási szolgáltatók üzletmenet-folytonossági tervére vonatkozó intézkedéseket és eljárásokat meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

Mellékelten továbbítjuk a delegációknak a C(2022) 4833 final számú dokumentumot.

Melléklet: C(2022) 4833 final



Brüsszel, 2022.7.13.
C(2022) 4833 final

A BIZOTTSÁG (EU) .../... FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2022.7.13.)

az (EU) 2020/1503 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a közösségi finanszírozási szolgáltatók üzletmenet-folytonossági tervére vonatkozó intézkedéseket és eljárásokat meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

(EGT-vonatkozású szöveg)

INDOKOLÁS

1. A FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ JOGI AKTUS HÁTTERE

Az európai közösségi finanszírozási üzleti szolgáltatókról szóló (EU) 2020/1503 rendelet (a továbbiakban: rendelet) 12. cikkének (16) bekezdése felhatalmazza a Bizottságot arra, hogy a szabályozástechnikai standardtervezeteknek az Európai Értékpapíripiaci Hatóság (ESMA) általi benyújtását követően az 1095/2010/EU rendelet 10–14. cikkével összhangban felhatalmazáson alapuló jogi aktusokat fogadjon el a rendelet 12. cikke (2) bekezdésének j) pontjában említett üzletmenet-folytonossági tervre vonatkozó intézkedések és eljárások meghatározása céljából.

A rendelet 12. cikke a közösségi finanszírozási szolgáltatások nyújtásának a rendelet szerinti engedélyezésére vonatkozik. A 12. cikk (2) bekezdésének j) pontja szerint az engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell a leendő közösségi finanszírozási szolgáltató üzletmenet-folytonossági tervének leírását, amely – figyelembe véve a leendő közösségi finanszírozási szolgáltató által nyújtani szándékozott közösségi finanszírozási szolgáltatások jellegét, nagyságrendjét és összetettségét – olyan intézkedéseket és eljárásokat állapít meg, amelyek a közösségi finanszírozási szolgáltató csődje esetén biztosítják a meglévő befektetésekhez kapcsolódó kritikus szolgáltatások nyújtásának folyamatosságát, valamint a közösségi finanszírozási szolgáltató és ügyfelei közötti megállapodások megfelelő kezelését.

A benyújtott standardtervezetek jóváhagyásáról a Bizottság az ESMA létrehozásáról szóló 1095/2010/EU rendelet 10. cikkének (1) bekezdésével összhangban az azok kézhezvételétől számított három hónapon belül határoz. Ha az Unió érdeke úgy kívánja, a Bizottság az említett cikkekben meghatározott egyedi eljárással csak részben vagy módosításokkal hagyja jóvá a standardtervezeteket.

2. AZ AKTUS ELFOGADÁSÁT MEGELŐZŐ KONZULTÁCIÓK

Az 1095/2010/EU rendelet 10. cikke (1) bekezdésének harmadik albekezdésével összhangban az ESMA nyilvános konzultációt folytatott a rendelet 12. cikkének (16) bekezdése alapján a Bizottságnak benyújtott technikaistandard-tervezetekről. A konzultációs dokumentumot 2021. február 26-án tették közzé az ESMA weboldalán, és a konzultáció 2021. május 28-án zárult. Ezen túlmenően az ESMA kikérte az 1095/2010/EU rendelet 37. cikkével összhangban létrehozott Értékpapíripiaci Érdekképviselői Csoport tanácsát is. A technikaistandard-tervezetekről szóló zárójelentésben az ESMA azt is ismertette, hogy a Bizottsághoz benyújtott végleges technikaistandard-tervezetek kidolgozása során hogyan vette figyelembe e konzultációk eredményeit.

Az 1095/2010/EU rendelet 10. cikke (1) bekezdésének harmadik albekezdésével összhangban az ESMA a technikaistandard-tervezetekkel együtt a technikaistandard-tervezetekhez kapcsolódó költség-haszon elemzését is benyújtotta a Bizottságnak. Ezt az elemzést a technikaistandard-tervezetekről szóló zárójelentés tartalmazza, amely elérhető a https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma35-42-1183_final_report_-_ecspr_technical_standards.pdf címen.

3. A FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ JOGI AKTUS JOGI ELEMEI

A technikaistandard-tervezetek meghatározzák az üzletmenet-folytonossági tervnek a csődhöz kapcsolódó kockázatok kezelése érdekében a közösségi finanszírozási szolgáltatók által kidolgozandó minimális tartalmát, például az intézkedéseket és az eljárásokat.

A technikaistandard-tervezetek különösen azokat a szükséges rendelkezéseket és részletes lépéseket határozzák meg, amelyeket az üzletmenet-folytonossági tervnek tartalmaznia kell a kritikus szolgáltatások nyújtása, valamint a közösségi finanszírozási szolgáltató és ügyfelei közötti megállapodások megfelelő kezelése tekintetében.

A BIZOTTSÁG (EU) .../... FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2022.7.13.)

az (EU) 2020/1503 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a közösségi finanszírozási szolgáltatók üzletmenet-folytonossági tervére vonatkozó intézkedéseket és eljárásokat meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel az európai közösségi finanszírozási üzleti szolgáltatókról, valamint az (EU) 2017/1129 rendelet és az (EU) 2019/1937 irányelv módosításáról szóló, 2020. október 7-i (EU) 2020/1503 európai parlamenti és tanácsi rendeletre¹ és különösen annak 12. cikke (16) bekezdésének negyedik albekezdésére,

mivel:

- (1) Az (EU) 2020/1503 rendelet 12. cikke (2) bekezdésének j) pontjában említett üzletmenet-folytonossági tervre vonatkozó intézkedések és eljárások Unión belüli megfelelő harmonizációjának biztosítása érdekében meg kell határozni az ilyen terv intézkedéseit és eljárásait.
- (2) A kritikus szolgáltatások megszűnésével kapcsolatos kockázatok megfelelő kezelése érdekében az üzletmenet-folytonossági tervnek biztosítania kell a kritikus szolgáltatások – beleértve a kiszervezett szolgáltatásokat is – nyújtásának folyamatosságát a közösségi finanszírozási szolgáltató vagy a kiszervezett szolgáltatásokat nyújtó harmadik fél csődje esetén is.
- (3) Tekintettel azon események körére, amelyek káros hatást gyakorolhatnak a kritikus szolgáltatások teljesítésére, az üzletmenet-folytonossági tervnek ki kell térnie azon helyzetekre, amelyek jelentős hibát okozhatnak a kritikus szolgáltatások teljesítésében, vagy nemteljesítést eredményezhetnek.
- (4) Az üzletmenet-folytonossági terv hatékonyságának biztosítása érdekében helyénvaló meghatározni az üzletmenet-folytonossági tervre vonatkozó intézkedések és eljárások minimális tartalmát.
- (5) Indokolt korlátozott számú szakkifejezés pontos meghatározása. E technikai fogalom meghatározások szükségesek e rendelet egységes alkalmazásának biztosításához, és ezáltal hozzájárulnak az uniós közösségi finanszírozási szolgáltatókra vonatkozó egységes szabálykönyv létrehozásához. Ezek a fogalom meghatározások kizárólag a közösségi finanszírozási szolgáltatók kötelezettségeinek meghatározását szolgálják, és szigorúan e rendelet értelmezésére kell korlátozódniuk.

¹ HL L 347., 2020.10.20, 1. o.

- (6) Ez a rendelet az Európai Értékpapíripiaci Hatóság által a Bizottsághoz benyújtott szabályozástechnikai standardtervezeteken alapul.
- (7) Az Európai Értékpapíripiaci Hatóság nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező szabályozástechnikai standardtervezetekről, elemezte az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznokat, továbbá kikérte az 1095/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet² 37. cikkével összhangban létrehozott Értékpapíripiaci Érdekképviseleti Csoport tanácsát.
- (8) Az (EU) 2018/1725 európai parlamenti és tanácsi rendelet³ 42. cikkének (1) bekezdésével összhangban a Bizottság konzultált az európai adatvédelmi biztossal, aki 2022. június 1-jén véleményt nyilvánított,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Fogalommeghatározások

E rendelet alkalmazásában:

- a) „kritikus szolgáltatások”: olyan operatív és üzleti szolgáltatások, amelyek hibája vagy nemteljesítése lényegesen rontaná a közösségi finanszírozási szolgáltatóknak az (EU) 2020/1503 rendeletnek való folyamatos megfelelését vagy pénzügyi teljesítményét vagy közösségi finanszírozási szolgáltatásainak és tevékenységének megbízhatóságát vagy folyamatosságát, különösen ügyfeleivel szemben;
- b) „csőd”: az alkalmazandó nemzeti jog szerinti fizetéseképtelenségi vagy fizetéseképtelenséget megelőző eljárás, vagy az üzleti tevékenység jelentős megszakítása;
- c) „üzleti tevékenység jelentős megszakítása”: olyan jelentős hiba vagy nemteljesítés, amely lényegesen rontja a kritikus szolgáltatások teljesítését.

2. cikk

Az üzletmenet-folytonossági terv minimális tartalma

- (1) A közösségi finanszírozási szolgáltatók részletes üzletmenet-folytonossági tervet dolgoznak ki a csődjükhöz kapcsolódó kockázatok kezeléséről (a továbbiakban: üzletmenet-folytonossági terv).
- (2) Az üzletmenet-folytonossági tervnek tartalmaznia kell a következőket:
- a) a meglévő befektetésekhez kapcsolódó kritikus szolgáltatások nyújtásának folyamatosságát biztosító intézkedések és eljárások;
- b) a közösségi finanszírozási szolgáltató és ügyfelei közötti megállapodások megfelelő kezelését és a kritikus üzleti adatok megfelelő kezelését biztosító intézkedések és eljárások.

² Az Európai Parlament és a Tanács 1095/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapíripiaci Hatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/77/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 84. o.).

³ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2018/1725 rendelete (2018. október 23.) a természetes személyeknek a személyes adatok uniós intézmények, szervek, hivatalok és ügynökségek általi kezelése tekintetében való védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 45/2001/EK rendelet és az 1247/2002/EK határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 295., 2018.11.21., 39. o.).

3. cikk

A kritikus szolgáltatások nyújtásának folyamatossága

- (1) Az üzletmenet-folytonossági tervnek biztosítani kell a kritikus szolgáltatások – beleértve a harmadik feleknek kiszervezett kritikus szolgáltatásokat is – nyújtásának folyamatosságát a közösségi finanszírozási szolgáltató vagy a kiszervezett kritikus szolgáltatásokat nyújtó harmadik fél csődje esetén.
- (2) Az üzletmenet-folytonossági tervben foglalt intézkedéseket hozzá kell igazítani a közösségi finanszírozási szolgáltató üzleti modelljéhez, és annak olyan megállapodásokat kell tartalmaznia, amelyek az ilyen kritikus szolgáltatások egy részének vagy egészének harmadik félhez való kiszervezése révén biztosítják a kritikus szolgáltatások folyamatosságát.
- (3) Az üzletmenet-folytonossági tervnek a következőkre vonatkozó előírásokat kell tartalmaznia:
 - a) az ügyfél értesítése csődesemény bekövetkezéséről;
 - b) az ügyfelek hozzáférése a befektetéseikkel kapcsolatos információkhoz;
 - c) adott esetben a fennálló hitelek további kezelése;
 - d) adott esetben az (EU) 2020/1503 rendelet 10. cikkében említett pénzforgalmi szolgáltatások folytatása, beleértve az említett cikk (5) bekezdésében említett intézkedéseket is;
 - e) adott esetben az (EU) 2020/1503 rendelet 10. cikkében említett, az eszközök letéti őrzésére irányuló megállapodások átadása.

4. cikk

A megállapodások megfelelő kezelése

- (1) Az üzletmenet-folytonossági tervnek – figyelembe véve a közösségi finanszírozási szolgáltató jellegét, nagyságrendjét és összetettségét, valamint üzleti modelljét – részletes intézkedéseket kell meghatároznia a közösségi finanszírozási szolgáltató és ügyfelei közötti megállapodások megfelelő kezelésének biztosítása érdekében.
- (2) Az (1) bekezdésben említett lépéseknek a következőkre kell kiterjedniük:
 - a) a közösségi finanszírozási szolgáltató és ügyfelei közötti megállapodások, beleértve a megállapodások megfelelő kezelése szempontjából kritikus fontosságú információkat;
 - b) az (EU) 2020/1503 rendelet 21. cikkében említett belépéskori tudásteszt eredményei;
 - c) egyéb kritikus üzleti adatok.
- (3) Az (1) bekezdésben említett lépéseknek az alábbiakat kell magukban foglalniuk:
 - a) a (2) bekezdés a) pontjában említett megállapodások biztonságos helyen történő tárolása, amennyiben az eredeti példány csak papírformátumban áll rendelkezésre;
 - b) a (2) bekezdésben említett dokumentumok és információk megfelelő biztonsági másolata.

- (4) A befektetők és a projektgazdák által teljesített fizetések nyomon követését lehetővé tevő információk és megállapodások a (2) bekezdés c) pontja alkalmazásában kritikus üzleti adatnak minősülnek.

5. cikk
Eljárások

- (1) A 2. cikk (2) bekezdésének a) és b) pontjában említett eljárásokat hozzá kell igazítani a közösségi finanszírozási szolgáltató üzleti modelljéhez, és azoknak a következőket kell magukban foglalniuk:
- a) a közösségi finanszírozási szolgáltató csődje esetén felelős személyek vagy szervezeti egységek elérhetőségi adatait tartalmazó jegyzék összeállítása;
 - b) a csőd három legvalószínűbb forgatókönyvének azonosítása, és a kritikus szolgáltatások folyamatosságára gyakorolt hatásának enyhítése érdekében meghozandó intézkedések leírása;
 - c) a közösségi finanszírozási szolgáltató személyzetének a munkaterülethez és a vállalati hálózathoz való hozzáférésére vonatkozó rendelkezések;
 - d) az ügyfélinformációkhoz és adott esetben az ügyféleszközökhöz való hozzáférésre vonatkozó rendelkezések;
 - e) a működési és pénzügyi kockázatok azonosítása, valamint az előfordulásuk csökkentését célzó intézkedések;
 - f) a kritikus üzleti rendszerek és a folyamatosságukat biztosító rendkívüli intézkedések azonosítása;
 - g) a kritikus üzleti kapcsolatok azonosítása, beleértve a kiszervezett funkciókat is;
 - h) a közösségi finanszírozási szolgáltató, annak ügyfelei, üzleti partnerei, alkalmazottai és az illetékes hatóságok közötti kommunikáció folyamatosságát biztosító eljárások.

6. cikk
Hatálybalépés

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, -án/-én. 2022.7.13.

a Bizottság részéről
elnök
Ursula VON DER LEYEN